

中信银行股份有限公司
2019年三季度财务报表
(未经审计)

(中国企业会计准则)

2019年10月17日

中信银行股份有限公司
资产负债表(未经审计)

(金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2019年9月30日	2018年12月31日	2019年9月30日	2018年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	394,244	538,708	392,989	533,393
存放同业款项	84,929	99,153	73,644	78,758
贵金属	10,129	4,988	10,129	4,988
拆出资金	176,209	176,160	145,025	144,364
衍生金融资产	30,033	31,991	22,589	26,571
买入返售金融资产	23,923	10,790	23,669	10,790
发放贷款和垫款	3,847,393	3,515,650	3,613,825	3,285,963
金融投资	1,754,778	1,600,163	1,676,536	1,523,017
交易性金融资产	275,341	308,872	264,351	293,542
债权投资	845,522	778,238	845,163	777,883
其他债权投资	630,466	510,346	564,020	449,350
其他权益工具投资	3,449	2,707	3,002	2,242
长期股权投资	3,949	3,881	25,388	25,008
投资性房地产	455	443	-	-
固定资产	21,446	21,385	20,988	20,956
使用权资产	10,993	-	10,295	-
无形资产	2,714	2,872	2,168	2,294
商誉	929	896	-	-
递延所得税资产	29,616	23,174	29,118	22,458
其他资产	70,170	36,460	61,044	32,115
资产总计	6,461,910	6,066,714	6,107,407	5,710,675
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	235,382	286,430	235,342	286,350
同业及其他金融机构存放款项	891,485	782,264	891,935	782,768
拆入资金	71,919	115,358	24,604	71,482
交易性金融负债	193	962	102	962
衍生金融负债	29,941	31,646	22,809	25,784
卖出回购金融资产款	62,291	120,315	62,291	120,095
吸收存款	4,050,290	3,649,611	3,810,512	3,397,318
应付职工薪酬	10,753	10,549	9,461	9,508
应交税费	8,180	4,920	7,372	4,086
预计负债	5,390	5,013	5,320	4,944
已发行债务凭证	556,165	552,483	544,330	541,053
租赁负债	10,443	-	9,732	-
递延所得税负债	20	16	-	-
其他负债	43,453	54,061	32,118	44,800
负债合计	5,975,905	5,613,628	5,655,928	5,289,150

中信银行股份有限公司
资产负债表(未经审计)(续)

(金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2019年9月30日	2018年12月31日	2019年9月30日	2018年12月31日
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	48,935	48,935	48,935	48,935
其他权益工具	38,090	34,955	38,090	34,955
其中：优先股	34,955	34,955	34,955	34,955
可转换公司债券权益部分	3,135	-	3,135	-
资本公积	58,977	58,977	61,359	61,359
其他综合收益	8,114	5,269	6,337	5,167
盈余公积	34,450	34,450	34,450	34,450
一般风险准备	74,255	74,255	73,370	73,370
未分配利润	207,987	179,820	188,938	163,289
归属于本行股东权益合计	470,808	436,661	451,479	421,525
少数股东权益				
归属于普通股少数股东的权益	8,530	7,933	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	6,667	8,492	-	-
归属于少数股东权益合计	15,197	16,425	-	-
股东权益合计	486,005	453,086	451,479	421,525
负债和股东权益总计	6,461,910	6,066,714	6,107,407	5,710,675

本财务报表于2019年10月17日获董事会批准


李庆萍
法定代表人


方合英
行长兼财务总监


李佩霞
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
利润表(未经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2019年1-9月	2018年1-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
一、营业总收入	142,387	121,384	134,915	114,779
利息净收入	87,254	76,860	81,886	71,986
利息收入	192,168	172,721	181,650	163,461
利息支出	(104,914)	(95,861)	(99,764)	(91,475)
手续费及佣金净收入	43,062	32,604	41,783	31,275
手续费及佣金收入	47,380	36,450	45,924	35,006
手续费及佣金支出	(4,318)	(3,846)	(4,141)	(3,731)
投资收益	9,152	13,408	8,821	13,339
其中: 对联营企业及合营企业的投资损益	361	(285)	378	(134)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	107	-	107	-
其他收益	35	45	35	43
公允价值变动损益	1,166	(2,800)	1,110	(2,670)
汇兑损益	1,833	1,539	1,433	1,176
其他业务损益	(87)	(292)	(127)	(391)
资产处置损益	(28)	20	(26)	21
二、营业总支出	(93,105)	(75,431)	(89,785)	(72,293)
税金及附加	(1,358)	(1,285)	(1,333)	(1,275)
业务及管理费	(36,435)	(32,783)	(33,709)	(30,335)
信用减值损失	(54,942)	(41,229)	(54,439)	(40,576)
其他资产减值损失	(370)	(134)	(304)	(107)
三、营业利润	49,282	45,953	45,130	42,486
加: 营业外收入	206	185	201	177
减: 营业外支出	(201)	(123)	(149)	(124)
四、利润总额	49,287	46,015	45,182	42,539
减: 所得税费用	(7,743)	(8,543)	(6,948)	(7,900)
五、净利润	41,544	37,472	38,234	34,639
(一) 持续经营净利润	41,544	37,472	38,234	34,639
(二) 终止经营净利润	-	-	-	-
归属于:				
本行股东的净利润	40,752	36,799	38,234	34,639
少数股东损益	792	673	-	-

中信银行股份有限公司
利润表(未经审计)(续)

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2019年1-9月	2018年1-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
六、其他综合收益税后净额	2,931	7,625	1,170	5,946
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	2,845	7,710	1,170	5,946
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划变动额	(1)	(1)	(1)	(1)
2. 其他权益工具投资公允价值变动	25	21	24	20
(二) 将重分类进损益的其他综合收益				
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	(1)	-	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	556	5,330	276	5,705
3. 其他债权投资信用损失准备	827	280	871	222
4. 外币财务报表折算差额	1,439	2,080	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	86	(85)	-	-
七、综合收益总额	44,475	45,097	39,404	40,585
归属于本行股东的综合收益	43,597	44,509	39,404	40,585
归属于少数股东的综合收益	878	588	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.81	0.72	-	-
(二) 稀释每股收益	0.75	0.72	-	-

中信银行股份有限公司
利润表(未经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2019年7-9月	2018年7-9月	2019年7-9月	2018年7-9月
一、营业总收入	49,237	40,332	46,480	38,407
利息净收入	30,092	27,052	28,185	25,419
利息收入	65,741	60,342	62,110	57,043
利息支出	(35,649)	(33,290)	(33,925)	(31,624)
手续费及佣金净收入	14,770	10,742	14,369	10,371
手续费及佣金收入	16,187	12,171	15,737	11,759
手续费及佣金支出	(1,417)	(1,429)	(1,368)	(1,388)
投资收益	3,126	1,013	3,118	1,039
其中: 对联营企业及合营企业的投资损益	254	(63)	278	(26)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	107	-	107	-
其他收益	20	25	20	23
公允价值变动损益	640	806	460	1,045
汇兑损益	652	794	378	644
其他业务损益	(67)	(103)	(54)	(138)
资产处置损益	4	3	4	4
二、营业总支出	(34,382)	(26,786)	(33,471)	(25,905)
税金及附加	(459)	(413)	(456)	(409)
业务及管理费	(12,801)	(11,171)	(11,841)	(10,266)
信用减值损失	(20,986)	(15,201)	(21,039)	(15,256)
其他资产减值损失	(136)	(1)	(135)	26
三、营业利润	14,855	13,546	13,009	12,502
加: 营业外收入	89	78	87	74
减: 营业外支出	(99)	(51)	(99)	(52)
四、利润总额	14,845	13,573	12,997	12,524
减: 所得税费用	(2,138)	(2,276)	(1,775)	(2,076)
五、净利润	12,707	11,297	11,222	10,448
(一) 持续经营净利润	12,707	11,297	11,222	10,448
(二) 终止经营净利润	-	-	-	-
归属于:				
本行股东的净利润	12,445	11,078	11,222	10,448
少数股东损益	262	219	-	-

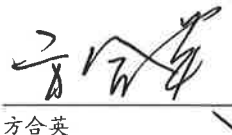
中信银行股份有限公司
利润表(未经审计)(续)

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2019年7-9月	2018年7-9月	2019年7-9月	2018年7-9月
六、其他综合收益税后净额	2,674	3,421	1,178	1,884
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	2,688	3,417	1,178	1,884
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-	-	-
2. 其他权益工具投资公允价值变动	(13)	11	5	10
(二) 将重分类进损益的其他综合收益				
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	(2)	-	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	784	1,676	866	1,716
3. 其他债权投资信用损失准备	287	177	307	158
4. 外币财务报表折算差额	1,632	1,553	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	(14)	4	-	-
七、综合收益总额	15,381	14,718	12,400	12,332
归属于本行股东的综合收益	15,133	14,495	12,400	12,332
归属于少数股东的综合收益	248	223	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.23	0.19	-	-
(二) 稀释每股收益	0.20	0.19	-	-

本财务报表于2019年10月17日获董事会批准


李庆萍
法定代表人


方合英
行长兼财务总监


李佩霞
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
现金流量表（未经审计）

（金额单位为人民币百万元）

	本集团		本行	
	2019年1-9月	2018年1-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	54,364	41,709	54,247	41,413
存放同业款项净减少额	-	1,052	-	-
拆出资金净减少额	-	10,866	-	12,547
买入返售金融资产净减少额	-	53,679	-	53,679
交易性金融资产净减少额	20,671	136,566	20,957	138,254
向中央银行借款净增加额		81,980		82,000
同业存放款项净增加额	109,773	-	109,781	-
拆入资金净增加额	-	30,766	-	26,898
交易性金融负债净增加额	-	956	-	956
吸收存款净增加额	392,292	158,345	413,646	148,977
收取利息、手续费及佣金的现金	246,798	217,546	235,065	207,017
收到其他与经营活动有关的现金	14,762	35,576	4,833	23,909
经营活动现金流入小计	838,660	769,041	838,529	735,650
存放同业款项净增加额	(30,013)	-	(30,013)	(224)
拆出资金净增加额	(20,163)	-	(15,787)	-
买入返售金融资产净增加额	(13,146)	-	(12,896)	-
发放贷款和垫款净增加额	(381,615)	(342,963)	(381,312)	(345,256)
向中央银行借款净减少额	(49,040)	-	(49,000)	-
同业存放款项净减少额	-	(30,628)	-	(30,491)
拆入资金净减少额	(44,169)	-	(46,868)	-
交易性金融负债净减少额	(856)	-	(856)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(58,007)	(61,426)	(57,784)	(61,522)
支付利息、手续费及佣金的现金	(94,891)	(78,019)	(90,086)	(74,187)
支付给职工以及为职工支付的现金	(19,326)	(17,376)	(17,772)	(15,978)
支付的各项税费	(22,540)	(23,818)	(21,785)	(23,083)
支付其他与经营活动有关的现金	(64,187)	(37,579)	(61,453)	(20,822)
经营活动现金流出小计	(797,953)	(591,809)	(785,612)	(571,563)
经营活动产生的现金流量净额	40,707	177,232	52,917	164,087
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	1,504,995	486,435	1,504,049	486,408
取得投资收益收到的现金	252	146	19	15
处置固定资产和其他资产所收到的现金	606	142	282	142
投资活动现金流入小计	1,505,853	486,723	1,504,350	486,565
投资支付的现金	(1,666,066)	(715,531)	(1,669,588)	(710,538)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,108)	(2,364)	(1,953)	(1,975)
取得联营及合营公司支付的现金	-	(1,839)	-	(1,838)
投资活动现金流出小计	(1,668,174)	(719,734)	(1,671,541)	(714,351)
投资活动使用的现金流量净额	(162,321)	(233,011)	(167,191)	(227,786)

中信银行股份有限公司
现金流量表（未经审计）（续）

（金额单位为人民币百万元）

	本集团		本行	
	2019年1-9月	2018年1-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债务凭证收到的现金	388,217	711,557	384,571	711,557
筹资活动现金流入小计	388,217	711,557	384,571	711,557
偿还债务凭证支付的现金	(382,694)	(722,970)	(377,041)	(723,014)
偿付债务凭证利息支付的现金	(18,096)	(17,630)	(17,687)	(17,309)
分配股利支付的现金	(11,527)	(12,921)	(11,255)	(12,772)
偿还租赁负债本金及利息所支付的现金	(2,094)	-	(1,893)	-
筹资活动现金流出小计	(414,411)	(753,521)	(407,876)	(753,095)
筹资活动使用的现金流量净额	(26,194)	(41,964)	(23,305)	(41,538)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,122	6,257	1,307	2,118
五、现金及现金等价物净减少额	(143,686)	(91,486)	(136,272)	(103,119)
加：期初现金及现金等价物余额	376,009	337,915	300,060	273,921
六、期末现金及现金等价物余额	232,323	246,429	163,788	170,802

本财务报表于2019年10月17日获董事会批准



李庆萍
法定代表人



方合英
行长兼财务总监



李佩霞
财务会计部总经理

